

КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ БАНКА В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО: ВОЗМОЖНЫ ВАРИАНТЫ

О.Н. Будникова

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, budnikovao@mail.ru

Внедрение положений Международных стандартов финансовой отчетности в отечественную практику учета обусловило переход на принцип начисления при признании в бухгалтерском учете банков доходов и расходов. С момента вступления в силу нового порядка признания доходов и расходов, установленного инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь от 30 июля 2009 г № 125 [1], прошло уже более года, однако непроработанными для некоторых банков остаются вопросы организации учета

доходов и расходов. Речь идет о порядке установления критериев признания в бухгалтерском учете процентных доходов.

Согласно п. 22 указанной инструкции вероятность получения процентного дохода определяется в следующем порядке:

- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 70 до 100 процентов включительно, то существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;
- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 50 до 70 процентов, то Национальный банк, банки самостоятельно оценивают вероятность получения дохода либо как безусловную (высокую), либо как проблемную (низкую);
- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 0 до 50 процентов, то вероятность получения дохода является проблемной (низкой) [1, п. 22].

При этом банкам дано право самостоятельно определять вероятность получения процентного дохода на основании профессионального суждения работников структурных подразделений, осуществляющих соответствующие активные операции. Данное суждение, согласно требованиям инструкции, должно основываться на следующих факторах (обстоятельствах):

- способность клиента, эмитента исполнить свои обязательства по уплате процентного дохода исходя из их финансового состояния и влияния внешних факторов;
- качество и достаточность обеспечения своевременного погашения клиентом, эмитентом задолженности по уплате процентного дохода;
- иные факторы (обстоятельства) [1, п.22].

Отмечая тот факт, что основным источником процентных доходов современных банков являются кредитные операции, указанные факторы можно оценить, используя действующие в банке методики оценки кредитоспособности заемщиков, качества предоставленного обеспечения исполнения обязательств по кредитам и пр. Однако наименее трудоемким и логичным способом в данной ситуации является использование банком методики классификации активов, применяемой при создании специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску [2]. При этом банкам, по нашему мнению, целесообразно использовать следующие критерии признания процентных доходов (таблица 1):

Критерии признания процентных доходов от операций с ценными бумагами представлены в таблице 2. Они установлены на основании классификации ценных бумаг, используемой при определении размера специального резерва под обесценивание ценных бумаг в банках [2].

Таблица 1 – Рекомендуемые критерии признания процентных доходов по операциям размещения денежных средств на кредитных и корреспондентских счетах

Критерии признания процентных доходов по операциям размещения денежных средств на кредитных и корреспондентских счетах	Вероятность исполнения клиентом обязательств по уплате процентного дохода	Диапазон вероятности исполнения обязательств
1. Отнесение задолженности по активным операциям к задолженности, классифицированной по первой группе риска	Безусловная (высокая)	100 %
2. Отнесение задолженности по активным операциям к задолженности, классифицированной по второй группе риска	Безусловная (высокая)	70-99 %
3. Отнесение задолженности по активным операциям к задолженности, классифицированной по третьей – пятой группам риска	Проблемная (низкая)	0-69 %

Окончание таблицы 1

4. Отнесение задолженности по активным операциям к задолженности, классифицированной по первой–второй группам риска при наличии следующих условий: – наличие просроченной задолженности по процентным доходам более 30 дней (кроме случаев реструктуризации задолженности, изменения условий договора банка с клиентов); – поступление информации в текущем периоде об ухудшении финансового состояния должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства; – возникновение в текущем или предыдущих месяцах картотеки к текущему (расчетному) счету клиента; – арест денежных средств на счете клиента, поступление в банк распоряжения уполномоченного органа о приостановлении операций по счету клиента; – наличия иной информации, свидетельствующей об ухудшении способности клиента своевременно исполнять обязательства по уплате процентных доходов.	Проблемная (низкая)	0-69 %
--	------------------------	--------

Таблица 2 – Рекомендуемые критерии признания процентных доходов по активным операциям с ценными бумагами

Критерии признания процентных доходов по операциям с ценными бумагами	Вероятность получения процентного дохода	Диапазон вероятности получения дохода
1. Безусловная способность эмитента исполнить свои обязательства, (ценные бумаги первой группы риска)	Безусловная (высокая)	100 %
2. Отсутствие очевидных признаков существенного снижения цены и (или) возникновения вероятности неисполнения эмитентом своих обязательств (ценные бумаги второй группы риска)	Безусловная (высокая)	70-99 %
3. Существенное снижение цены и (или) вероятности исполнения эмитентом своих обязательств (ценные бумаги третьей группы риска)	Проблемная (низкая)	0-69 %
4. Высокая вероятность неисполнения эмитентом обязательств (ценные бумаги четвертой группы риска)	Проблемная (низкая)	0-69 %

Таким образом, процентные доходы по активным операциям, вероятность получения которых находится в диапазоне от 70 до 100 процентов включительно, согласно требованиям инструкции [1, пп. 21, 39], признаются в составе доходов отчетного периода и отражаются на соответствующих счетах учета доходов класса 8 «Доходы» [3].

В свою очередь, процентные доходы по активным операциям, вероятность получения которых находится в диапазоне от 0 до 69 процентов включительно, целесообразно, по нашему мнению, не признавать в составе доходов отчетного периода, а отражать на внебалансовых счетах группы 9987 «Начисленные и просроченные проценты». В случае повышения вероятности исполнения клиентами обязательств по уплате процентных доходов, их суммы необходимо отразить на балансе банка как доходы с одновременным списанием указанных сумм с внебалансовых счетов [1].

Благодаря такому порядку в банке возникает так называемая «налоговая подушка» по налогу на прибыль, обусловленная увеличением суммы расходов по отчислениям в специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску при том, что часть причитающихся к получению доходов по кредитам не признается в качестве таковых.

Этот вариант банки могут использовать при оптимизации налогообложения по налогу на прибыль. У налогоплательщиков появляется легальная возможность признавать в качестве проблем-

ной максимальный объем задолженности по кредитам, то есть использовать максимальные значения диапазонов отнесения задолженности к проблемной (когда вероятность исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода достигает уровня в 69 процентов).

Это не будет противоречить также и требованиям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 18 «Выручка», согласно которому доходы признаются в учете (отчетности) при наличии вероятности поступления экономических выгод от сделки [4].

Таким образом, с целью упрощения процедуры определения размера проблемной задолженности и оптимизации налогообложения предлагаем вероятность получения банками процентного дохода определять в следующем порядке:

- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 70 до 100 процентов включительно, то существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;
- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 0 до 69 процентов, то вероятность получения дохода является проблемной (низкой).

При определении вероятности получения процентных доходов по активным операциям целесообразно использовать группировку активов по степени риска, действующую при расчете специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, а также специального резерва под обесценивание ценных бумаг, изложенную в Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Литература:

1. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь: утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2011. – Дата доступа: 20 марта 2011 г.

2. Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (с изм. и доп. от 25 июня 2010 № 175) [Электронный ресурс] // Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 21 марта 2011 г.

3. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: утв. постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283 (с изм. и доп. от 30 июля 2009 г. № 248) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2011. – Дата доступа: 21 марта 2011 г.

4. Международные стандарты финансовой отчетности 2007 : издание на русском языке. – М.: Аскери-Асса, 2007. – 1040 с.